



**הנדון: חוות דעת מקצועית בעניין התקשרות עם ספק חוץ**

חוות דעת זו ניתנת בהתאם לתקנה 3(31) לתקנות חובת המכרזים.

**1. נושא ההתקשרות:**

מערכת לניהול ובניית טקסונומיה ומאגר נתונים התומך ב-DPM.

**2. תיאור ההתקשרות (רקע ופירוט):**

תחזוקה וביצוע שיפורים והתאמות במערכת לניהול ובניית טקסונומיה לפי תקן XBRL בשיטת FULL DPM, והרחבת השימוש במערכת להקמת שכבה חדשה לנתוני הטקסונומיה והדיווחים המתקבלים בפורמט XBRL, והמרתם לשכבה זו.

כיום הבנק עושה שימוש במוצר של ספק החו"ל Corefiling לניהול ובניית טקסונומיה לפי תקן XBRL בשיטת FULL DPM, ובדיקתה על ידי ייצור וטעינה של דיווחים.

ההתקשרות הנדרשת כעת היא הארכת ההתקשרות הקיימת לניהול הטקסונומיה והרחבת השימוש במערכת להקמת שכבה חדשה לנתוני הטקסונומיה והדיווחים המתקבלים בפורמט XBRL.

**3. שם הספק: Corefiling Limited**

**4. שווי התקשרות מקסימלי:** כ- 2,300,000 פאונד לירה סטרלינג (רישיונות, תחזוקה, הדרכה והטמעה, שינויים ושיפורים עתידיים) וכאשר לסכום זה יתווספו כל תשלומי המיסים המחויבים על פי הדין בישראל.

**5. תקופת ההתקשרות הצפויה:** עד לתאריך 31.10.2032

**6. כבעל הסמכות המקצועית בבנק ישראל לעניין, להלן חוות דעתי, בהתאם לתקנה 3א(א) לתקנות חובת המכרזים התשנ"ג - 1993, כי למיטב ידיעתי אין בנמצא בישראל טובין/שירותים מן הסוג הנדרש:**

- א. הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל בונה את הטקסונומיה שלו בשיטת ה-FULL DPM כפי שאומצה ע"י ה-European Banking Authority (EBA). טקסונומיה זו מועברת בהמשך למדווחים שונים לפיקוח לשם דיווח בטקסונומיה שנקבעה על בסיס פלטפורמת ה-XBRL.
- ב. בסוף שנת 2018 רכש הבנק מחברת Corefiling (להלן: **החברה**) מערכת טכנולוגית המאפשרת את בניית הטקסונומיה הנדרשת ועדכונה באופן שוטף, לאחר שזו נמצאה

המתאימה והטובה ביותר לצרכי חטיבת הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל, ופורסמה בעניין זה בזמנו הודעה אודות התקשרות עם ספק חוץ.

ג. המערכת לבניית הטקסונומיה משמשת את הפיקוח על הבנקים לכתיבת טקסונומיה ומאפשרת עדכון טקסונומיה בצורה עצמאית, יעילה ומהירה באמצעות כלי Microsoft Office. לאחרונה אף התווספה לכלי יכולת ליצירת דיווחים המתאימים לטקסונומיה לצורך בדיקת איכות הטקסונומיה. המערכת פועלת בענן ומבוצעים בה עדכונים שוטפים ע"י החברה המאפשרים עבודה חלקה וללא תקלות. התוצרים המופקים מהמערכת הינם ברמה גבוהה ומאפשרים תקשורת טובה של הטקסונומיה מול גורמים אחרים בפיקוח - כלכלנים, רואי חשבון ואנשי טכנולוגיית המידע.

ד. לאור צרכיו המשתנים של הפיקוח על הבנקים בכתיבה של בקורות מורכבות (בכתיבת הוראות חדשות ועדכונים של הוראות קיימות), כתיבת מתכונת חדשה של בקורות ופיתוח בדיקת דיווחים חדשים ובדיקת איכות נוספת לטקסונומיה, נדרש לבצע במערכת שינויים, שיפורים והתאמות בהתאם לצרכים שעולים מזמן לזמן.

ה. כמו כן, מעבר למערכת לבניית הטקסונומיה, עבודה נוספת שתבוצע מול החברה בהתקנה מקומית של המערכת בבנק ישראל, היא החלפת שכבת נתוני ה-XBRL הקיימת כיום בבנק על ידי חברת חוץ שנתנה את השירותים בתחום זה והפסיקה לפעול, במאגר נתונים חדש שתומך במתודולוגיית ה-DPM, ויכיל מידע הן אודות הטקסונומיה (metadata) והן אודות הדיווחים.

ו. המוצר של החברה במסגרת ההתקנה המקומית יאפשר בקלות בניית מאגר נתונים כאמור וניהול שוטף שלו. מאגר הנתונים שייבנה יעשה לשם פיתוח של שכבת דאטא ומטאדאטא לנתוני XBRL.

ז. מוצר זה קיבל רישוי מארגון XBRL העולמי בתחומים הבאים: מנועי וולידציה, תוכנה לניהול הדיווח, תוכנה ליצירת דיווח.

ח. בנוסף, המוצר תומך בפורמטים הדיווח החדשים של XBRL: xbrl-csv ו-xbrl-json. המוצר גם מאפשר בצורה נוחה ויעילה לייצר דיווח דמה, לבדוק אותו, ולצפות בשגיאות של אותו דיווח ומאפשר שליפה של דאטא ומטאדאטא על ידי שאילתות מגוונות, למשל באמצעות מיקום גיאוגרפי, מימדים, קודי Datapoints ועוד. השליפות מהמוצר יאפשרו אינטגרציה מיטבית עם דיווחים שאינם מתקבלים ב-XBRL, באמצעות כלי ה-BI השונים.

ט. מעבר ליכולות הייחודיות המתקיימות במוצר, שימוש במוצר אחד לבניית הטקסונומיה ולבדיקתה וכן לניהול הטקסונומיה במאגר נתונים, ולטעינת הדיווחים המתקבלים

מהישויות המפוקחות לאותו המאגר, יאפשר יעילות בעבודת הפיקוח על הבנקים, וכתוצאה מכך גם לחיסכון במשאבים. כמו כן, הדבר יפחית את הצורך באינטגרציה ובתיאום של שדרוג גרסאות בין כלים טכנולוגיים שונים.

ממכלול הנימוקים דלעיל, עמדת המחלקה המקצועית היא כי פתרון החברה בתחום הינו היחידי המשלב את בניית הטקסונומיה, בדיקתה וטעינת כלל המידע הרלוונטי לתוך מאגר נתונים, ויכולת זו אינה מתקיימת במוצרים אחרים בתחום. בהמשך לבדיקה שביצענו, אין גם מוצר בישראל אשר ביכולתו לתת לבנק את המענה למכלול הדרישות המשולבות כאמור לעיל.

7. חוות דעת זו ניתנת מתוקף היותי הסמכות המקצועית בבנק לנושא זה.

שם הגורם המקצועי בבנק: נועה גרנות

התפקיד: מנהלת יחידת ניהול המידע בפיקוח על הבנקים



חתימה:

תאריך: